

LAPORAN KEUANGAN UNIT SYARIAH

Ringkasan Laporan Keuangan
 PT ASURANSI JIWA GENERALI INDONESIA (Unit Syariah)
 Unaudited

Triwulan IV Tahun 2020



LAPORAN POSISI KEUANGAN ASURANSI SYARIAH

URAIAN	Dana Perusahaan		Dana Tabarru' dan Tanahud		Dana Investasi Peserta		Gabungan	
	SAK	SAP	SAK DT	SAK DTH	SAK	SAP	Penyesuaian	SAK
ASET	118.308.77	107.445.94	17.971.44	-	12.457.05	18.266.12	-	154.546.33
Investasi	104.942.39	104.942.39	4.943.29	-	-	17.210.92	-	127.006.60
Deposito	65.500.00	65.500.00	2.000.00	-	2.000.00	-	-	67.500.00
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	39.442.39	39.442.39	2.943.29	-	2.943.29	-	-	42.385.68
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan	-	-	-	-	-	-	-	-
Reksa Dana Syariah	-	-	-	-	-	17.210.92	-	17.210.92
Efek Berjangkit Aset Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Melalui Kerjasama dengan	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran Syariah dengan Wak	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyerahan Lapsus	-	-	-	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur berbentuk	-	-	-	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-	-	-	-
Bukan investasi	13.366.38	2.503.55	13.028.14	-	7.513.75	1.055.20	-	27.449.73
Kas dan Bank	307.01	2.233.50	-	-	2.233.50	964.67	-	3.505.18
Tagihan	4.238.11	2.174.54	9.538.03	-	4.028.45	-	-	13.776.14
Aset Reasuransi	22.91	22.91	1.251.89	-	1.251.89	-	-	1.273.81
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	-	-	-	-	-	-	-	-
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset Lain	8.799.26	-	4.81	-	90.53	-	-	8.894.60
LIABILITAS DAN EKUITAS	118.308.77	107.445.94	17.971.44	-	12.457.05	18.266.12	-	154.546.33
Liabilitas	45.482.67	45.482.67	8.915.44	-	8.915.44	541.13	-	54.939.24
Utang Klaim dan manfaat dibayar	-	-	1.226.04	-	1.226.04	15.48	-	1.241.44
Biaya yang Masih Harus Dibayar	6.398.08	-	-	-	-	-	-	6.398.08
Utang lain	38.720.02	38.720.02	3.442.99	-	3.442.99	525.73	-	42.688.74
Penyisihan Teknis	364.57	364.57	4.246.40	-	4.246.40	-	-	4.610.97
Penyisihan utuh	364.57	364.57	-	-	-	-	-	364.57
Penyisihan PAYDI yang	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	-	-	-	12.96	-	-	12.96
Penyisihan atas kontribusi yang	-	-	536.52	-	536.52	-	-	536.52
Penyisihan klaim	-	-	3.697.33	-	3.697.33	-	-	3.697.33
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekuitas Dana	72.826.10	61.963.27	9.056.00	-	3.541.61	17.724.99	-	99.607.09
Modal Disitor	50.000.00	50.000.00	-	-	-	-	-	50.000.00
Aksi/Diagno Saham	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	-	9.021.46	-	9.021.46	17.724.99	-	26.746.45
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Lain	21.826.88	21.826.88	-	-	-	-	-	21.826.88
Komponen Ekuitas Lainnya	1.205.22	-	34.54	-	34.54	-	-	1.239.76
Saldo Saldo SAK dan Saldo SAP	-	(10.862.83)	-	-	(5.514.39)	-	-	-
Aset yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
Tingkat Solvabilitas	3,541.61	61,963.27
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	12,457.05	107,445.94
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	8,915.44	45,482.67
Dana Tabarru' dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)	813.93	2,108.92
A. Risiko Kredit	434.44	2,071.46
B. Risiko Likuiditas	0.50	0.07
C. Risiko Pasar	-	-
D. Risiko Asuransi	378.98	-
E. Risiko Operasional	-	37.39
F. MMBR atas PAYDI Digaransi	-	-
1. Risiko PAYDI Digaransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYDI Digaransi	-	-
3. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)	435.12%	2938.15%
Rasio Target Tingkat Solvabilitas Internal (tahunan) (persentase sesuai POJK 72)	150.00%	150.00%
Rasio Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan (persentase sesuai POJK 72)	120.00%	120.00%
Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud	-	-
A. Kekurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidakefektifan investasi, kas dan bank	-	-
Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan	435.12%	2938.15%

Reasuradur Utama	
1. PT Masekapi Reasuransi Indonesia Syariah	75%
2. PT Reasuransi Syariah Indonesia	25%
Pemilik Perusahaan	
1. Generali Asia N.V.	98%
2. PT Puncak Nusantara	2%
Dewan Komisaris	
1. Low Peng Fatt	Komisaris Utama
2. Jonni Amin	Komisaris Independen
3. Reza Valdo Maspatella	Komisaris Independen
Dewan Pengawas Syariah	
1. Asep Supyadi	Ketua
2. Mohammad Zubair	Anggota
Dewan Direksi	
1. Edy Tuhiman	Direktur Utama
2. Edy Purwanto	Direktur
3. Jutany Japit	Direktur
4. R. Arry Bagoes Wibowo	Direktur

LAPORAN KINERJA KEUANGAN

Uraian	Dana Perusahaan		Dana Tabarru'		Dana Investasi Peserta		Gabungan	
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Adak Wakalah Bil Urah	Adak Mudharabah	Penyesuaian	Penyesuaian	Penyesuaian
PENDAPATAN								
PENDAPATAN INVESTASI DAN UROH PENGELOLAAN INVESTASI								
Hasil Investasi	5,313.12	158.02	-	1,579.71	-	-	-	7,050.86
Hasil Investasi yang Dibagikan ke	-	-	-	279.92	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	5,313.12	158.02	-	3,309.89	-	-	-	8,771.84
Jumlah Utang Pengelolaan	357.72	-	-	-	-	-	-	357.72
Jumlah Pendapatan Hasil	5,670.84	158.02	-	3,309.89	-	-	-	7,129.66
PENDAPATAN UNDERWRITING								
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi	21,517.59	12,139.67	-	19,042.51	-	11,468.66	-	41,231.02
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	509.38	2,040.04	-	-	-	-	-	2,549.42
Kontribusi Neto	21,008.22	10,099.63	-	19,042.51	-	-	-	50,195.28
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan	-	(78.44)	-	-	-	-	-	-
a. Penurunan (Kenaikan)	-	(12.56)	-	-	-	-	-	(12.56)
b. Penurunan (Kenaikan)	-	(65.89)	-	-	-	-	-	(65.89)
c. Penurunan (Kenaikan)	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Pendapatan Kontribusi	21,008.22	10,021.09	-	-	-	-	-	10,021.09
PENDAPATAN UNDERWRITING	21,008.22	10,021.09	-	-	-	-	-	31,028.31
BEBAN								
BEBAN UNDERWRITING								
Beban Klaim	-	4,410.77	-	13,045.25	-	-	-	17,456.02
a. Klaim Bruto	-	4,239.95	-	-	-	-	-	4,239.95
b. Klaim recovery	-	0.90	-	-	-	-	-	0.90
c. Kenaikan (Penurunan)	-	170.82	-	-	-	-	-	170.82
d. Penarikan Dana Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-
e. Penarikan/Penebusan	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah beban Klaim Netto	-	4,410.77	-	13,045.25	-	-	-	17,456.02
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH BEBAN UNDERWRITING	-	4,410.77	-	13,045.25	-	-	-	17,456.02
JUMLAH SURPLUS (DEFISIT)	-	5,610.32	-	-	-	-	-	5,610.32
a. Surplus underwriting	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting	-	-	-	-	-	-	-	-
BEBAN USAHA:								
a. Beban Pemasaran	141.97	-	-	-	-	-	-	141.97
b. Beban Akuisisi	17,632.23	-	-	-	-	-	-	17,632.23
c. Beban Umum dan Administrasi:	1,116.92	-	-	-	-	-	-	1,116.92
- Beban Pegawai dan	348.15	-	-	-	-	-	-	348.15
- Beban Pendidikan dan	7.01	-	-	-	-	-	-	7.01
- Beban Umum dan	761.75	-	-	-	-	-	-	761.75
Kenaikan (Penurunan) Penyisihan	147.91	-	-	-	-	-	-	147.91
JUMLAH BEBAN USAHA	19,039.02	-	-	-	-	-	-	19,039.02
LABA (RUGI) USAHA ASURANSI	7,640.04	-	-	7,298.05	-	-	-	14,938.09
Pendapatan Lain	-	4,429.08	13.98	-	-	-	(14,862.16)	19,109.92
Beban Lain	-	1.84	10.38	-	-	-	-	11.96
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	12,067.88	-	-	7,178.50	-	-	-	19,246.38
Dana Perusahaan	12,067.88	-	-	-	-	-	-	12,067.88
LABA SETELAH PAJAK	12,067.88	5,771.95	-	7,178.50	-	-	-	25,018.33
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN								
JUMLAH KINERJA SELURUH DANA	12,067.88	5,771.95	-	7,178.50	-	-	-	25,018.33

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	Indikator			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gabungan
Rasio Likuiditas				
A. Kekayaan lancar	17,971.44	118,308.77	18,266.12	154,546.33
B. Kewajiban lancar	8,915.44	45,482.67	18,266.12	72,664.23
C. Rasio (a-b)	201.58%	260.12%	100.00%	212.69%
Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas				
A. Investasi, kas dan bank	7,176.80	-	-	-
B. Penyisihan teknis	4,246.40	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	-	-	-	-
D. Rasio (a-(b+c))	169.01%	-	-	-
Rasio Pendapatan investasi neto				
A. Pendapatan investasi neto	158.02	5,313.12	1,579.71	7,050.86
B. Rata-rata investasi	3,037.83	85,721.16	11,733.04	100,492.03
C. Rasio (a-b)	5.20%	6.20%	13.46%	7.02%
Rasio beban klaim				
A. Beban klaim neto	4,239.95	-	-	-
B. Kontribusi neto	10,099.53	-	-	-
C. Rasio (a-b)	41.98%	-	-	-
Rasio perubahan dana				
A. Dana tahun/triwulan berjalan	9,056.00	72,826.10	17,724.99	99,607.09
B. Dana tahun/triwulan berjalan lalu	9,356.87	68,891.80	12,630.24	90,678.91
C. Perubahan dana (a-b)	(300.87)	4,134.30	5,094.75	8,928.18
D. Rasio (c/b)	-3.22%	6.02%	40.34%	9.85%